

**BIJLAGE II**

# RAPPORTAGE VOOR BETAALDIENSTAANBIEDERS OVER DE HOOGTE VAN KOSTEN VOOR INSTANTOVERMAKINGEN EN BETAALREKENINGEN, EN AFGEWEZEN TRANSACTIES - INSTRUCTIES

Inhoud

[RAPPORTAGE VOOR BETAALDIENSTAANBIEDERS OVER DE HOOGTE VAN KOSTEN VOOR INSTANTOVERMAKINGEN EN BETAALREKENINGEN, EN AFGEWEZEN TRANSACTIES - INSTRUCTIES 1](#_Toc209188108)

[ALGEMENE INSTRUCTIES 2](#_Toc209188109)

[TEMPLATE S 01.01: TOTAAL AANTAL EN TOTALE WAARDE OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN 4](#_Toc209188110)

[TEMPLATE S 01.02: TOTAAL AANTAL EN TOTALE WAARDE OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN (alleen voor betaaldienstaanbieders in niet-eurolidstaten) 11](#_Toc209188111)

[TEMPLATE S 02.01: KOSTEN VOOR OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN 12](#_Toc209188112)

[TEMPLATE S 02.02: KOSTEN OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN (alleen voor betaaldienstaanbieders in niet-eurolidstaten) 15](#_Toc209188113)

[TEMPLATE S 03.00: TOTAAL AANTAL BETAALREKENINGEN EN TOTALE KOSTEN VOOR BETAALREKENINGEN (NATIONALE VALUTA) 16](#_Toc209188114)

[TEMPLATE S 04.00: AANTAL AFGEWEZEN INSTANTOVERMAKINGEN 18](#_Toc209188115)

# ALGEMENE INSTRUCTIES

Inhoud

1. Deze bijlage bevat de instructies voor het invullen van de rapportagetemplates in bijlage I. Deze instructies zijn bestemd voor betaaldienstaanbieders (PSP’s). Zij bevatten voor elk van de templates verwijzingen naar wetgeving.
2. Bijlage I bestaat uit zes verschillende templates:
   * Totaal aantal en totale waarde overmakingen en instantovermakingen (nationale valuta) (S 01.01)
   * Totaal aantal en totale waarde overmakingen en instantovermakingen (euro) (S 01.02)
   * Kosten voor overmakingen en instantovermakingen (nationale valuta) (S 02.01)
   * Kosten voor overmakingen en instantovermakingen (euro) (S 02.02)
   * Totaal aantal betaalrekeningen en totale kosten voor betaalrekeningen (nationale valuta) (S 03.00)
   * Aantal afgewezen instantovermakingen (S 04.00).
3. In bijlage I rapporteren betaaldienstaanbieders in de kolommen “Aantal” numerieke waarden overeenkomstig de specifieke instructies voor de betrokken templates.
4. In de instructies wordt de volgende algemene notatie gehanteerd: {Template; Rij; Kolom; z-as}. In het geval van templates die uit slechts één kolom bestaan, wordt uitsluitend naar {Template; Rij} verwezen, met in voorkomend geval de z-as.

Scope van de rapportage

1. In eurolidstaten gevestigde betaaldienstaanbieders waarvoor de rapportageverplichtingen uit hoofde van artikel 15 van Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad[[1]](#footnote-2) gelden, rapporteren de templates S 01.01, S 02.01, S 03.00 en S04.00, met alle in deze bijlage gepresenteerde datapunten, tenzij de nationale bevoegde autoriteiten in hun jurisdictie hun toestaan om alleen een verwijzing (met inbegrip van een link, indien beschikbaar) naar identieke, voordien aangeleverde datapunten toe te zenden.
2. Ook voor in niet-eurolidstaten gevestigde betaaldienstaanbieders die de betaaldienst van het ontvangen en zenden van reguliere overmakingen in euro aanbieden, gelden de verplichtingen om hun betaaldienstgebruikers de betaaldienst van het ontvangen en verzenden van instantovermakingen in euro aan te bieden. Die betaaldienstaanbieders moeten ook verplichtingen nakomen wat betreft kosten die betalers en ontvangers worden berekend voor het verzenden en ontvangen van instantovermakingen in euro. Die betaaldienstaanbieders vallen dus ook onder rapportageverplichtingen uit hoofde van artikel 15 van Verordening (EU) nr. 260/2012. Daarom moeten zij alle templates rapporteren met alle in deze bijlage gepresenteerde datapunten, tenzij de nationale bevoegde autoriteiten in hun jurisdictie hun toestaan om alleen een verwijzing (met inbegrip van een link, indien beschikbaar) naar identieke, voordien aangeleverde datapunten toe te zenden.
3. Bijkantoren van betaaldienstaanbieders gevestigd in lidstaten andere dan lidstaten van hun moederentiteiten, leveren hun data aan bij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst, terwijl moederentiteiten voor zichzelf rapporteren aan de bevoegde autoriteit van hun lidstaat van herkomst.
4. In artikel 15, leden 2 en 3, van Verordening (EU) nr. 260/2012 is gepreciseerd dat die leden van toepassing zijn op overmakingen en instantovermakingen, maar dat in artikel 1, lid 2, van die verordening bedoelde transacties zijn uitgesloten. Voorts bepaalt artikel 15, lid 2, van Verordening (EU) nr. 260/2012 dat de Europese Commissie ook een evaluatie moet maken van de evolutie van de kosten voor binnenlandse en buitenlandse overmakingen en instantovermakingen in euro en in de binnenlandse valuta van de lidstaten die de euro niet als munt hebben. Binnenlandse en buitenlandse overmakingen worden gedefinieerd in artikel 2, punten 26) en 27), van die verordening. In het licht hiervan, moet, om te bepalen of een overmaking onder deze verordening valt, rekening worden gehouden met zowel de valuta van de overmaking (de overmaking luidt in euro of in de nationale valuta van de lidstaten die de euro niet als munt hebben) als de locatie van de betaaldienstaanbieder (de betaaldienstaanbieders van de betaler en de ontvanger van de overmaking zijn in de Unie gevestigd).
5. Kosten voor in euro luidende overmakingen worden steeds in euro gerapporteerd, zelfs al zijn zij in een andere valuta in rekening gebracht.
6. Kosten voor overmakingen die luiden in nationale valuta van lidstaten anders dan de euro, worden gerapporteerd in die nationale valuta, zelfs al zijn zij in een andere valuta in rekening gebracht. In dergelijke gevallen worden, wanneer kosten in euro of in andere nationale valuta worden omgezet, de data omgezet met gebruikmaking van de door de ECB voor die transacties gehanteerde referentiewisselkoers(en), overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank[[2]](#footnote-3).
7. De wisselkosten worden niet opgenomen in de rapportage.
8. Betaaldienstaanbieders rapporteren de zes templates in deze bijlage afzonderlijk voor elke referentieperiode.

# TEMPLATE S 01.01: TOTAAL AANTAL EN TOTALE WAARDE OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN

Algemene opmerkingen

13. Betaaldienstaanbieders vullen in template S 01.01 het aantal en de waarde in van verzonden overmakingen en instantovermakingen – in euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in eurolidstaten, en in nationale valuta anders dan de euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten.

Het aantal en de waarde van overmakingen en instantovermakingen omvat het aantal van deze overmakingen dat elke betaaldienstaanbieder in de referentieperiode heeft verzonden, met uitsplitsingen naar:

a) kosteloze overmakingen en overmakingen die niet kosteloos zijn;

b) type cliënt die de overmaking initieert;

c) het feit of het een binnenlandse of buitenlandse overmaking betreft;

d) gebruikte betaalinitiatiemethode.

Voor de in de punten a), b) en c) bedoelde uitsplitsingen levert de som van de gerapporteerde datapunten opgeteld het totale aantal of de totale waarde van gerapporteerde overmakingen op.

Voor de in punt d) bedoelde uitsplitsing nemen de betaaldienstaanbieders in de “elektronisch via onlinebankieren geïnitieerde” overmakingen, online geïnitieerde individuele overmakingen betalingen en in een bestand/batch geïnitieerde overmakingen op. In een bestand/batch geïnitieerde overmakingen zijn elektronisch geïnitieerde overmakingen die deel uitmaken van een groep overmakingen die door de betaler gezamenlijk via een specifieke lijn werden geïnitieerd. Bij de rapportage van het aantal transacties wordt elke overmaking in een batch als een aparte overmaking geteld.

1. Betaaldienstaanbieders vermelden in template S 01.01 het aantal en de waarde van ontvangen overmakingen en instantovermakingen – in euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in eurolidstaten, en in nationale valuta anders dan de euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten. Het aantal en de waarde van overmakingen en instantovermakingen geeft het aantal van deze overmakingen aan dat elke betaaldienstaanbieder in de referentieperiode heeft ontvangen, met uitsplitsingen in kosteloze en andere overmakingen.
2. Informatie in deze template wordt gerapporteerd op totaalniveau.

Instructies voor specifieke posities van Template S 01.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen**  Totaal aantal verzonden overmakingen in nationale valuta |
| 0010;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0010;  0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen**  Totale waarde van alle verzonden overmakingen in nationale valuta, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0010;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0050 | **Totaal aantal ontvangen overmakingen**  Totaal aantal ontvangen overmakingen in nationale valuta |
| 0010;  0060 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0070 | **Totale waarde ontvangen overmakingen**  Totale waarde van alle ontvangen overmakingen in nationale valuta, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0010;  0080 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0020;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via onlinebankieren**  Totaal aantal van alle overmakingen geïnitieerd via onlinebankieren, met inbegrip van overmakingen geïnitieerd in een bestand/batch, en betaalinitiatiediensten |
| 0020;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0020;  0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via onlinebankieren**  Totale waarde van alle overmakingen geïnitieerd via onlinebankieren, met inbegrip van overmakingen geïnitieerd in een bestand/batch, en betaalinitiatiediensten, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0020;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0030;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via mobiele betaaloplossingen**  Totaal aantal via een mobiele betaaloplossing geïnitieerde overmakingen, waarbij die oplossing wordt gebruikt om betalingen te initiëren waarvoor de betaaldata en de betaalinstructies worden doorgegeven of bevestigd via mobiele communicatie en datatransmissietechnologie via een mobiel apparaat. Deze categorie omvat digitale portemonnees en andere mobiele betaaloplossingen gebruikt voor het initiëren van P2P (person-to-person) transacties of C2B (consumer-to-business) transacties, overeenkomstig de datadefinities in bijlage II bij Verordening (EU) 1409/2013. |
| 0030; | **waarvan instantovermakingen** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0020 |  |
| 0030;  0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via mobiele betaaloplossingen**  Totale waarde van via een mobiele betaaloplossing geïnitieerde overmakingen (uitgedrukt in nationale valuta), wanneer die oplossing wordt gebruikt om betalingen te initiëren waarvoor de betaaldata en de betaalinstructies worden doorgegeven of bevestigd via mobiele communicatie en datatransmissietechnologie via een mobiel apparaat. Deze categorie omvat digitale portemonnees en andere mobiele betaaloplossingen gebruikt voor het initiëren van P2P (person-to-person) transacties of C2B (consumer-to-business) transacties, overeenkomstig de datadefinities in bijlage II bij Verordening (EU) 1409/2013. |
| 0030;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0040;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen geïnitieerd op papier**  Totale aantal overmakingen die door de betaler op papier worden geïnitieerd, waarbij onder een “Op papier geïnitieerde overmaking”, overeenkomstig de definitie uit bijlage II bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 wordt verstaan: “een overmaking die door de betaler wordt geïnitieerd in een op papier gebaseerde vorm of door een instructie aan het personeel op een bijkantoor tot het initiëren van een overmaking over-the-counter (OTC), alsmede iedere andere overmaking die handmatig moet worden verwerkt”. |
| 0040;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0040;  0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen geïnitieerd op papier**  Totale waarde van door de betaler op papier geïnitieerde overmakingen (uitgedrukt in nationale valuta), waarbij onder een “Op papier geïnitieerde overmaking”, overeenkomstig de definitie uit bijlage II bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 wordt verstaan: “een overmaking die door de betaler wordt geïnitieerd in een op papier gebaseerde vorm of door een instructie aan het personeel op een bijkantoor tot het initiëren van een overmaking over-the-counter (OTC), alsmede iedere andere overmaking die handmatig moet worden verwerkt”. |
| 0040;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0050;  0010 | **Totaal aantal verzonden binnenlandse overmakingen**  Totaal aantal binnenlandse overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. |
| 0050;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |

|  |  |
| --- | --- |
| 0050;  0030 | **Totaal aantal verzonden binnenlandse overmakingen**  Totale waarde van alle overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. De waarde wordt uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0050;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0060;  0010 | **Totaal aantal verzonden buitenlandse overmakingen**  Totaal aantal overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in verschillende lidstaten zijn gevestigd. Uitgesloten zijn buitenlandse transacties waarbij de betaaldienstaanbieders van de betaler of de ontvanger buiten de Unie zijn gevestigd. |
| 0060;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0060; 0030 | **Totaal aantal verzonden buitenlandse overmakingen**  Totaal aantal overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in verschillende lidstaten zijn gevestigd, uitgedrukt in nationale valuta. Uitgesloten zijn buitenlandse transacties waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler of de ontvanger buiten de Unie is gevestigd. |
| 0060;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0070;  0010 | **Totaal aantal verzonden kosteloze overmakingen**  Totaal aantal verzonden kosteloze overmakingen, met inbegrip van gevallen waarbij de overmaking kosteloos is als onderdeel van een betaalpakket. |
| 0070;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0070;  0030 | **Totale waarde** **verzonden kosteloze overmakingen**  Totale waarde van alle verzonden kosteloze overmakingen, met inbegrip van gevallen waarbij de overmaking kosteloos is als onderdeel van een betaalpakket, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0070;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0070;  0050 | **Totaal aantal** **ontvangen kosteloze overmakingen**  Totaal aantal ontvangen kosteloze overmakingen, met inbegrip van gevallen waarbij de overmaking kosteloos is als onderdeel van een betaalpakket. |

|  |  |
| --- | --- |
| 0070;  0060 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0070;  0070 | **Totale waarde ontvangen kosteloze overmakingen**  Totale waarde van alle ontvangen kosteloze overmakingen, met inbegrip van gevallen waarbij de overmaking kosteloos is als onderdeel van een betaalpakket, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0070;  0080 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0080; 0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen waarvoor de betaler kosten werden berekend**  Totaal aantal overmakingen waarvoor de betaaldienstaanbieder van de betaler zijn betaaldienstgebruiker kosten berekende voor een individuele overmaking, en niet in het kader van een betaalpakket. |
| 0080;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0080; 0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen waarvoor de betaler kosten werden berekend**  Totale waarde van alle verzonden overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler zijn betaaldienstgebruiker kosten berekende, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0080;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0080; 0050 | **Totaal aantal ontvangen overmakingen waarvoor de ontvanger kosten werden berekend**  Totaal aantal overmakingen waarvoor de betaaldienstaanbieder van de ontvanger zijn betaaldienstgebruiker kosten berekende voor een individuele overmaking, en niet in het kader van een betaalpakket. |
| 0080;  0060 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0080;  0070 | **Totale waarde ontvanger overmakingen waarvoor de ontvanger kosten werden berekend**  Totale waarde van alle ontvangen overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de ontvanger zijn betaaldienstgebruiker kosten berekende, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0080;  0080 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0090;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen geïnitieerd door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten**  Totaal aantal van alle overmakingen vanaf betaalrekeningen aangehouden door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten, met inbegrip van natuurlijke personen die handelen ten behoeve van hun handels-, bedrijfs- of beroepsactiviteit, of rechtspersonen. |
| 0090;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0090; 0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen geïnitieerd door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten**  Totale waarde van alle overmakingen vanaf betaalrekeningen aangehouden door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten, met inbegrip van natuurlijke personen die handelen ten behoeve van hun bedrijfs- of beroepsactiviteit, of rechtspersonen, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0090;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0100; 0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen geïnitieerd door consumenten**  Totaal aantal overmakingen geïnitieerd vanaf betaalrekeningen van consumenten. |
| 0100;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0100; 0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen geïnitieerd door consumenten**  Totale waarde van alle overmakingen geïnitieerd door een consument, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0100;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |

# TEMPLATE S 01.02: TOTAAL AANTAL EN TOTALE WAARDE OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN (alleen voor betaaldienstaanbieders in niet-eurolidstaten)

1. Betaaldienstaanbieders vullen in template S 01.02 het aantal en de waarde in van verzonden en ontvangen overmakingen en instantovermakingen in euro, uitsluitend voor betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten, zonder verdere uitsplitsingen.

Instructies voor specifieke posities van Template S 01.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totaal aantal verzonden overmakingen**  Totaal aantal verzonden overmakingen in euro |
| 0010;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0030 | **Totale waarde verzonden overmakingen**  Totale waarde van alle verzonden overmakingen in euro (uitgedrukt in euro) |
| 0010;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0050 | **Totaal aantal ontvangen overmakingen**  Totaal aantal ontvangen overmakingen in euro |
| 0010;  0060 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0070 | **Totale waarde ontvangen overmakingen**  Totale waarde van alle ontvangen overmakingen in euro (uitgedrukt in euro) |
| 0010;  0080 | **waarvan instantovermakingen** |

# TEMPLATE S 02.01: KOSTEN VOOR OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN

Algemene opmerkingen

1. Betaaldienstaanbieders nemen in template S 02.01 informatie op over de kosten die betaaldienstaanbieders aan betaaldienstgebruikers berekenen voor verzonden overmakingen en instantovermakingen – in euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in eurolidstaten, en in nationale valuta anders dan de euro berekend door betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten, in de referentieperiode. De waarde van kosten voor verzonden overmakingen en instantovermakingen in de referentieperiode omvat uitsplitsingen naar:

a) het feit of het een binnenlandse of buitenlandse overmaking betreft;

b) type cliënt die de overmaking initieert;

c) betaalinitiatiemethode.

1. Voor de in de punten a) en b) bedoelde uitsplitsingen levert de som van de gerapporteerde datapunten opgeteld het totale waarde van de kosten voor gerapporteerde overmakingen op.
2. Betaaldienstaanbieders nemen in template S 02.01 ook informatie op over de kosten die betaaldienstaanbieders aan betaaldienstgebruikers berekenen voor ontvangen overmakingen en instantovermakingen – in euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in eurolidstaten, en in nationale valuta anders dan de euro voor betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten, zonder verdere uitsplitsingen.

Instructies voor specifieke posities van Template S 02.01

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totale waarde kosten verzonden overmakingen**  Totale waarde van de kosten voor verzonden overmakingen, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0010;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010; 0030 | **Totale waarde kosten ontvangen overmakingen**  Totale waarde van de kosten voor ontvangen overmakingen, uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0010;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0020;  0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via onlinebankieren**  Totale waarde van de kosten voor verzonden overmakingen geïnitieerd via onlinebankieren, met inbegrip van overmakingen geïnitieerd in een bestand/batch, en betaalinitiatiediensten. |
| 0020;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0030;  0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden overmakingen elektronisch geïnitieerd via mobiele betaaloplossingen**  Totale waarde van de kosten voor verzonden overmakingen geïnitieerd via mobiele betaaloplossingen (uitgedrukt in nationale valuta), wanneer die oplossing wordt gebruikt om betalingen te initiëren waarvoor de betaaldata en de betaalinstructies worden doorgegeven of bevestigd via mobiele communicatie en datatransmissietechnologie via een mobiel apparaat. Deze categorie omvat digitale portemonnees en andere mobiele betaaloplossingen gebruikt voor het initiëren van P2P (person-to-person) transacties of C2B (consumer-to-business) transacties, overeenkomstig de datadefinities in bijlage II bij Verordening (EU) 1409/2013. |
| 0030;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0040;  0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden overmakingen geïnitieerd op papier** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Totale waarde van de kosten voor door de betaler op papier geïnitieerde overmakingen (uitgedrukt in nationale valuta), waarbij onder een “Op papier geïnitieerde overmaking”, overeenkomstig de definitie uit bijlage II bij Verordening (EU) nr. 1409/2013 wordt verstaan: “een overmaking die door de betaler wordt geïnitieerd in een op papier gebaseerde vorm of door een instructie aan het personeel op een bijkantoor tot het initiëren van een overmaking over-the-counter (OTC), alsmede iedere andere overmaking die handmatig moet worden verwerkt”. |
| 0040;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0050;  0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden binnenlandse overmakingen**  Totaal waarde van de kosten voor overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. De waarde wordt uitgedrukt in nationale valuta. |
| 0050;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0060;  0010 | **Totale waarde kosten verzonden buitenlandse overmakingen**  Totaal waarde van de kosten voor overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in verschillende lidstaten zijn gevestigd, uitgedrukt in nationale valuta.  Uitgesloten zijn kosten voor buitenlandse transacties waarbij de betaaldienstaanbieders van de betaler of de ontvanger buiten de Unie zijn gevestigd. |
| 0060;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0070;  0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden overmakingen geïnitieerd door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten**  Totale waarde van de kosten voor overmakingen geïnitieerd door betaaldienstgebruikers andere dan consumenten, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0070;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0080; 0010 | **Totale waarde kosten voor verzonden overmakingen geïnitieerd door consumenten**  Totale waarde van de kosten voor overmakingen geïnitieerd door een consument, uitgedrukt in nationale valuta |
| 0080;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |

# TEMPLATE S 02.02: KOSTEN OVERMAKINGEN EN INSTANTOVERMAKINGEN (alleen voor betaaldienstaanbieders in niet-eurolidstaten)

1. Betaaldienstaanbieders nemen in template S 02.02 informatie op over de kosten voor verzonden en ontvangen overmakingen en instantovermakingen in euro, uitsluitend voor betaaldienstaanbieders gevestigd in niet-eurolidstaten, zonder verdere uitsplitsingen.

Instructies voor specifieke posities van Template S 02.02

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totale waarde kosten verzonden overmakingen**  Totale waarde van de kosten voor verzonden overmakingen, uitgedrukt in euro |
| 0010;  0020 | **waarvan instantovermakingen** |
| 0010;  0030 | **Totale waarde kosten ontvangen overmakingen**  Totale waarde van de kosten voor ontvangen overmakingen, uitgedrukt in euro |
| 0010;  0040 | **waarvan instantovermakingen** |

# TEMPLATE S 03.00: TOTAAL AANTAL BETAALREKENINGEN EN TOTALE KOSTEN VOOR BETAALREKENINGEN (NATIONALE VALUTA)

Algemene opmerkingen

1. In template S 03.00 wordt informatie ingevuld over het aantal betaalrekeningen en de totale kosten voor die rekeningen in de referentieperiode.
2. De waarde van die kosten wordt in euro gerapporteerd voor betaaldienstaanbieders gevestigd in eurolidstaten en in nationale valuta anders dan de euro voor niet-eurolidstaten. Wanneer kosten worden berekend in een andere valuta dan die welke voor rapportage in deze template wordt gebruikt, wordt de waarde van die kosten omgerekend in euro of in andere nationale valuta, aan de hand van de ECB-referentiekoers(en) die voor die transacties worden toegepast, overeenkomstig Verordening (EU) nr. 1409/2013.

Instructies voor specifieke posities van Template S 03.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totaal aantal betaalrekeningen** |
|  | Het totale aantal betaalrekeningen geeft het aantal weer aan het eind van de referentieperiode.  Alle betaalrekeningen worden opgenomen, ongeacht de valuta waarin deze luiden. |
| 0010;  0020 | **Totale waarde kosten voor een betaalrekening**  Bij de totale waarde van de kosten gaat het om het totaal van de betaalde vergoedingen in het overzicht van de jaarlijkse kosten van de betaalrekening, zoals voor sommige rekeninghouders vermeld in de jaarlijkse vergoedingenstaat. Voor rekeningen die niet onder Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad[[3]](#footnote-4) vallen en waarvoor de vergoedingenstaat niet verplicht is of aan de rekeninghouder wordt verstrekt, geeft dit cijfer hoe dan ook de totale jaarlijkse vergoedingen weer die de rekeninghouders betalen voor de diensten verbonden aan de betaalrekening, die kunnen verschillen naargelang het aantal en het type diensten dat wordt aangeboden en het type tarieven dat de betaaldienstaanbieders hanteren.  Dit cijfer wordt uitgedrukt in nationale valuta.  In geval een prepaid pakket (of “vaste vergoeding”) van toepassing is – d.w.z. een of meer diensten worden aangeboden als onderdeel van een aan een betaalrekening verbonden dienstenpakket – geeft dit cijfer gewoon de vaste vergoeding voor het volledige pakket weer en de extra vergoeding die wordt berekend voor extra diensten bovenop het aantal diensten dat de pakketvergoeding dekt (in voorkomend geval).  Alle kosten worden opgenomen, ongeacht de valuta.  De wisselkosten worden niet opgenomen in de rapportage. |
| 0010;  0030 | **Totale waarde kosten voor het aanhouden van een betaalrekening**  Met de vergoeding voor het aanhouden van een rekening worden de algemene diensten voor de rekening bedoeld zoals die aan de rekeninghouders worden gemeld in het *Informatiedocument betreffende de vergoedingen*, overeenkomstig de vaakst gebruikte diensten zoals gedefinieerd binnen de lidstaat waar de rapporterende betaaldienstaanbieder actief is. Voor de rekeningen die niet onder Richtlijn 2014/92/EU vallen en waarvoor het *Informatiedocument betreffende de vergoedingen* niet verplicht is of aan de rekeninghouder wordt verstrekt, geeft dit cijfer hoe dan ook de kosten weer voor het aanhouden van de betaalrekening, d.w.z. de kosten die de aanbieder berekent voor het administreren van de rekening voor gebruik door de cliënt, overeenkomstig de nationale lijst van de meest representatieve aan een betaalrekening verbonden diensten die door elke lidstaat is opgesteld en die op de betrokken rapporterende betaaldienstaanbieder van toepassing is.  Dit cijfer wordt uitgedrukt in nationale valuta.  In geval een prepaid pakket (of “vaste vergoeding”) van toepassing is – d.w.z. een of meer diensten worden aangeboden als onderdeel van aan een betaalrekening verbonden dienstenpakket – geeft het cijfer gewoon de vaste vergoeding voor het volledige pakket weer.  Alle kosten worden opgenomen, ongeacht de valuta.  De wisselkosten worden niet opgenomen in de rapportage. |

# TEMPLATE S 04.00: AANTAL AFGEWEZEN INSTANTOVERMAKINGEN

Algemene opmerkingen

1. Betaaldienstaanbieders nemen in template S 04.00 informatie op over het aantal instantovermakingen dat wordt afgewezen als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen in de referentieperiode.
2. Doel van deze rapportage is het aantal gevallen na te gaan waarin een instantovermaking vanaf of naar een aan gerichte financiële beperkende maatregelen onderworpen entiteit geen doorgang mocht vinden, ongeacht het gebruikte mechanisme. Dit kan komen doordat de betaaldienstaanbieder van de betaler of de ontvanger de uitvoering van een geïnitieerde transactie heeft stopgezet, doordat de betaaldienstaanbieder van de betaler tegoeden heeft bevroren voordat een instantovermaking was geïnitieerd, of doordat de betaaldienstaanbieder van de ontvanger tegoeden heeft bevroren nadat de instantovermaking op een rekening is ingekomen.
3. Het aantal afgewezen instantovermakingen omvat zowel overmakingen binnen dezelfde betaaldienstaanbieder als overmakingen tussen verschillende betaaldienstaanbieders.

Instructies voor specifieke posities van Template S 04.00

|  |  |
| --- | --- |
| **Rij; Kolom** | **Verwijzingen naar wetgeving en instructies** |
| 0010;  0010 | **Totaal aantal gevallen waarin een instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de ontvanger**  Het gerapporteerde cijfer omvat inkomende instantovermakingen die zijn afgewezen door de rapporterende betaaldienstaanbieder of gevallen waarin tegoeden zijn ontvangen en onmiddellijk zijn bevroren op de rekening van de betaaldienstgebruiker bij de rapporterende betaaldienstaanbieder. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. |
| 0010;  0020 | **Totaal aantal gevallen waarin een instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de betaler** |

|  |  |
| --- | --- |
|  | Het gerapporteerde cijfer omvat gevallen waarin de betaaldienstaanbieder van de betaler, na het verzoek van zijn betaaldienstgebruiker om de transactie te initiëren, de uitvoering van de gevraagde instantovermaking heeft stopgezet, met inbegrip van situaties die voortvloeien uit de verplichting voor de betaaldienstaanbieder uit hoofde van artikel 5 quinquies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 260/2012 om zijn betaaldienstgebruikers te controleren of als gevolg van het feit dat de betaalrekening van de betaaldienstgebruiker is bevroren na dit soort controle. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. |
| 0020;  0010 | **Totaal aantal gevallen waarin een binnenlandse instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de ontvanger**  Het gerapporteerde cijfer omvat inkomende instantovermakingen die zijn afgewezen door de rapporterende betaaldienstaanbieder of gevallen waarin tegoeden zijn ontvangen en onmiddellijk zijn bevroren op de rekening van de betaaldienstgebruiker bij de rapporterende betaaldienstaanbieder. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. Binnenlandse instantovermakingen zijn overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. |
| 0020;  0020 | **Totaal aantal gevallen waarin een binnenlandse instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de betaler**  Het gerapporteerde cijfer omvat gevallen waarin de betaaldienstaanbieder van de betaler, na het verzoek van zijn betaaldienstgebruiker om de transactie te initiëren, de uitvoering van de gevraagde binnenlandse instantovermaking heeft stopgezet, met inbegrip van situaties die voortvloeien uit de verplichting voor de betaaldienstaanbieder uit hoofde van artikel 5 quinquies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 260/2012 om zijn betaaldienstgebruikers te controleren of als gevolg van het feit dat de betaalrekening van de betaaldienstgebruiker is bevroren na dit soort controle. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. Binnenlandse instantovermakingen zijn overmakingen waarbij zowel de betaaldienstaanbieder van de betaler als de betaaldienstaanbieder van de ontvanger in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. |
| 0030;  0010 | **Totaal aantal gevallen waarin een buitenlandse instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de ontvanger**  Het gerapporteerde cijfer omvat inkomende buitenlandse instantovermakingen die zijn afgewezen door de rapporterende betaaldienstaanbieder of gevallen waarin tegoeden zijn ontvangen en onmiddellijk zijn bevroren op de rekening van de betaaldienstgebruiker bij de rapporterende betaaldienstaanbieder. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. Buitenlandse instantovermakingen zijn overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger niet in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. |
| 0030;  0020 | **Totaal aantal gevallen waarin een buitenlandse instantovermaking niet is uitgevoerd of tegoeden zijn bevroren, als betaaldienstaanbieder van de ontvanger**  Het gerapporteerde cijfer omvat gevallen waarin de betaaldienstaanbieder van de betaler, na het verzoek van zijn betaaldienstgebruiker om de transactie te initiëren, de uitvoering van de gevraagde buitenlandse instantovermaking heeft stopgezet, met inbegrip van situaties die voortvloeien uit de verplichting voor de betaaldienstaanbieder uit hoofde van artikel 5 quinquies, lid 1, van Verordening (EU) nr. 260/2012 om zijn betaaldienstgebruikers te controleren of als gevolg van het feit dat de betaalrekening van de betaaldienstgebruiker is bevroren na dit soort controle. Alleen acties als gevolg van de toepassing van de gerichte financiële beperkende maatregelen, in de referentieperiode, worden gerapporteerd. Buitenlandse instantovermakingen zijn overmakingen waarbij de betaaldienstaanbieder van de betaler en de betaaldienstaanbieder van de ontvanger niet in dezelfde lidstaat zijn gevestigd. |

1. Verordening (EU) nr. 260/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro’s en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PB L 94 van 30.3.2012, blz. 22, ELI: <http://data.europa.eu/eli/reg/2012/260/oj>). [↑](#footnote-ref-2)
2. [Verordening (EU) nr. 1409/2013 van de Europese Centrale Bank van 28 november 2013 betreffende betalingsstatistieken(ECB/2013/43)](https://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?uri=CELEX%3A32013R1409&qid=1734008506311) (PB L 352 van 24.12.2013, blz. 18, ELI: http://data.europa.eu/eli/reg/2013/1409/oj). [↑](#footnote-ref-3)
3. Richtlijn 2014/92/EU van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de vergelijkbaarheid van de in verband met betaalrekeningen aangerekende vergoedingen, het overstappen naar een andere betaalrekening en de toegang tot betaalrekeningen met basisfuncties (PB L 257 van 28.8.2014, blz. 214, ELI: http://data.europa.eu/eli/dir/2014/92/oj). [↑](#footnote-ref-4)